



## **IM TARJETAS 1, FTA**

**Información correspondiente al período: 22/07/2015 - 24/08/2015**

### **I. INFORMACION GENERAL DEL FONDO**

|                                    |                                     |
|------------------------------------|-------------------------------------|
| Fecha de Constitución del Fondo    | 23/11/2012                          |
| Fecha de Desembolso de los Bonos   | 30/11/2012                          |
| Sociedad Gestora                   | InterMoney Titulización, SGFT, S.A. |
| Cedente de los Derechos de Crédito | Bancopopular - e, S.A.              |
| Agente Financiero                  | Banco Santander                     |
| Negociación Mercado                | Mercado AIAF                        |
| Agencia de Calificación            | Fitch Ratings / DBRS                |
| Calificación Actual Bonos          |                                     |
| Bonos A                            | A (sf) / A (sf)                     |
| Bonos B                            | NR / C (sf)                         |

### **II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO**

|   |                     |
|---|---------------------|
| <b>Serie A</b>                            |                     |
| <b>Código ISIN</b>                        | <b>ES0347464002</b> |
| Nominal en circulación total (inicial)    | 840.000.000,00 €    |
| Nominal en circulación total (actual)     | 840.000.000,00 €    |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 €        |
| Nominal en circulación unitario (actual)  | 100.000,00 €        |
| <b>Serie B</b>                            |                     |
| <b>Código ISIN</b>                        | <b>ES0347464010</b> |
| Nominal en circulación total (inicial)    | 160.000.000,00 €    |
| Nominal en circulación total (actual)     | 160.000.000,00 €    |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 €        |
| Nominal en circulación unitario (actual)  | 100.000,00 €        |

### **III. INFORMACIÓN INCLUIDA**

Liquidación correspondiente al período: 22/07/2015 - 24/08/2015

Anuncio del Pago de los Bonos: 24/08/2015

Flujos de Caja del período: 22/07/2015 - 24/08/2015

IMT/IM TARJETAS 1/Info Pago/ago 15

Destinatarios: Agencias de rating



**IM TARJETAS 1, FTA**  
**Liquidación del Periodo: 22/07/2015 - 24/08/2015**  
**Fecha de Pago: 24/08/2015**

|   |                      |
|---|----------------------|
| <b>Recursos Disponibles de Intereses ( I+II):</b>     | <b>17.232.706,40</b> |
| I. Fondos recibidos del cedente:                      | 17.232.706,40        |
| I.1 Intereses recibidos del cedente                   | 16.684.754,53        |
| I.2 Comisiones devengadas y liquidadas por el cedente | 547.951,87           |
| II. Intereses de las Cuentas:                         | 0,00                 |
| II.1 Intereses de la Cuenta de Tesorería              | 0,00                 |
| II.1 Intereses de la Cuenta de Reinversión            | 0,00                 |

| Orden de Prelación de Pagos de Intereses   | Debido en la Fecha de Pago anterior | Devengado            | Aplicado             | Debido tras esta Fecha de Pago |
|--|-------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|
| (i) Gastos periódicos:   | 0,00                                | 486.261,82           | 486.261,82           | 0,00                           |
| (ii) Pago de intereses de la Serie A:  | 0,00                                | 2.278.332,00         | 2.278.332,00         | 0,00                           |
| (iii) Retención para Fallidos Acumulados (Ver nota 2):   | 0,00                                | 2.494.448,02         | 2.494.448,02         | 0,00                           |
| (iv) Pago de intereses de la Serie B:  | 0,00                                | 578.624,00           | 578.624,00           | 0,00                           |
| (v) Dotación de Reservas:  | 0,00                                | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                           |
| Reserva de Dilución  | 0,00                                | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                           |
| Reserva de Commingling   | 0,00                                | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                           |
| (vi) Pago de intereses del Préstamo Subordinado Gastos Iniciales (Completamente amortizado):   | 0,00                                | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                           |
| (vii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado Reservas (Completamente amortizado):  | 0,00                                | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                           |
| (viii) Aplicación de exceso de recursos al Orden de Prelación de Pagos de Principal (Recursos Disponibles de Intereses - (i) - (vii)): | 0,00                                | 11.395.040,56        | 11.395.040,56        | 0,00                           |
| <b>Total</b>   | <b>0,00</b>                         | <b>17.232.706,40</b> | <b>17.232.706,40</b> | <b>0,00</b>                    |

|   |                       |
|---|-----------------------|
| <b>Recursos Disponibles de Principal ( I + II + III + IV + V ):</b>                                     | <b>249.609.083,98</b> |
| I. Exceso de recursos del Orden de Prelación de Pagos de Intereses (Punto viii de la OPP de intereses): | 11.395.040,56         |
| II. Fondos recibidos del administrador:   | 138.286.087,79        |
| II.1 Reembolso del Saldo Dispuesto  | 138.286.087,79        |
| III. Retención para Fallidos:   | 2.494.448,02          |
| IV. Disposiciones de las Reservas:  | 97.433.507,61         |
| IV.1 Reserva de Dilución  | 0,00                  |
| IV.2 Reserva de Commingling   | 0,00                  |
| IV.3 Reserva de Adquisición   | 97.433.507,61         |
| V. Otros:   | 0,00                  |
| V.1 Redondeo a Bonos  | 0,00                  |
| V.2 Importe sobrante del Préstamo Subordinado Gastos Iniciales  | 0,00                  |

| Orden de Prelación de Pagos de Principal (Durante el Periodo de Acumulación)  | Debido en la Fecha de Pago anterior | Devengado             | Aplicado              | Debido tras esta Fecha de Pago |
|---|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------------|
| (i) En caso de insuficiencia de recursos en el Orden de Prelación de Pagos de Intereses:                            | 0,00                                | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                           |
| Gastos ordinarios   | 0,00                                | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                           |
| Pago de intereses de la Serie A   | 0,00                                | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                           |
| (ii) Adquisición de Disposiciones Adicionales (ver nota 1)  |                                     |                       |                       |                                |
| ii.1 Pago (a través del Orden de Prelación) del Importe Aplazado de Adquisición debido en la Fecha de Pago anterior | 0,00                                | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                           |
| ii.2 Pago del Precio de Adquisición de las Disposiciones del periodo actual   | 0,00                                | 142.601.318,01        | 142.601.318,01        | 0,00                           |
| ii.3 Dotación de la Reserva de Adquisición  | 0,00                                | 95.612.725,41         | 95.612.725,41         | 0,00                           |
| (iii) Amortización de Préstamo Subordinado Gastos Iniciales (Completamente amortizado):                             | 0,00                                | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                           |
| (iv) Amortización de Préstamo Subordinado Reservas (Completamente amortizado):                                      | 0,00                                | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                           |
| (v) Comisión Variable:  | 0,00                                | 11.395.040,56         | 11.395.040,56         | 0,00                           |
| <b>Total</b>  | <b>0,00</b>                         | <b>249.609.083,98</b> | <b>249.609.083,98</b> | <b>0,00</b>                    |

**NOTAS**

**Nota 1**

**Adquisición de Disposiciones Adicionales**

|  |                       |
|--|-----------------------|
| <b>I. Importe de Adquisición (I.1 + I.2):</b>                          | <b>142.601.318,01</b> |
| I.1. Disposiciones Adicionales para el periodo 30/06/2015 - 31/07/2015 | 142.601.318,01        |
| I.2. Importe Aplazado para Adquisición en la Fecha de Pago anterior    | 0,00                  |

**II. Recursos disponibles:**

|   |                       |
|---|-----------------------|
| <b>II.1) Reembolso del Saldo Dispuesto</b>                              | <b>138.286.087,79</b> |
| II.1.a) Proporción de IM TARJETAS 1, FTA                                | 100,0000%             |
| II.1.b) Proporción de Bancopopular-e                                    | 0,0000%               |
| II.2) Retención para Fallidos   | 2.494.448,02          |
| II.3) Importe de la Reserva de Adquisición en la Fecha de Pago anterior | 97.433.507,61         |

**III. Pago del Precio de Adquisición (Min (I,III)):**

|  |                |
|--|----------------|
| <b>III.1) Pago del Importe Aplazado de Adquisición debido en la Fecha de Pago anterior</b> | <b>0,00</b>    |
| III.1.a) Pago fuera del Orden de Prelación de Pagos  | 0,00           |
| III.1.b) Pago dentro del Orden de Prelación de Pagos                                       | 0,00           |
| III.2) Pago del Precio de Adquisición de las Disposiciones del periodo actual              | 142.601.318,01 |

**IV. Importe Aplazado para Adquisición (I-III):**

**0,00**

**V. Reserva de Adquisición:**

**95.612.725,41**

**Nota 2**

**Detalle del cálculo de la Retención para Fallidos Acumulados**

|   |                     |
|---|---------------------|
| <b>Retención para Fallidos (A-B)</b>                    | <b>2.494.448,02</b> |
| A. Fallidos Acumulados a 31/07/2015                     | 94.377.241,47       |
| B. Retención para Fallidos en Fechas de Pago anteriores | 91.882.793,45       |

**Nota 3**

**Detalle del cálculo del porcentaje a aplicar a los Cobros de Principal e Intereses**

|  |                  |
|--|------------------|
| <b>1. Proporción para el Fondo (A/(A+B)):</b>                    | <b>100,0000%</b> |
| <b>2. Proporción para el Cedente:</b>                            | <b>0,0000%</b>   |
| A. Saldo Nominal Pendiente de los Bonos:                         | 1.000.000.000,00 |
| B. Importe Aplazado de Adquisición en la Fecha de Pago anterior: | 0,00             |

**Nota 4**

**Información sobre Impagos y Fallidos:**

|                       |              |
|-----------------------|--------------|
| Impago:               |              |
| Mes anterior          | 3.800.715,45 |
| Mes actual            | 3.004.089,70 |
| Fallidos del Periodo: | 2.494.448,02 |



**IM TARJETAS 1, FTA**  
**ANUNCIO DE PAGO**  
**FECHA DE PAGO: 24/08/2015**

|  | <b>A SERIES</b> |                 | <b>B SERIES</b> |                 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Cod. ISIN                                    | ES0347464002    |                 | ES0347464010    |                 |
| Periodo de Devengo                           | 22/07/2015      | 24/08/2015      | 22/07/2015      | 24/08/2015      |
| Tipo de Interes                              | 3,000%          |                 | 4,000%          |                 |
|  | <b>TOTAL</b>    | <b>POR BONO</b> | <b>TOTAL</b>    | <b>POR BONO</b> |
| Saldo Inicial                                | 840.000.000,00  | 100.000,00      | 160.000.000,00  | 100.000,00      |
| Saldo Inicial Antes del Pago                 | 840.000.000,00  | 100.000,00      | 160.000.000,00  | 100.000,00      |
| Pago de Principal                            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            |
| Saldo Final después del Pago                 | 840.000.000,00  | 100.000,00      | 160.000.000,00  | 100.000,00      |
| % Pendiente de vencimiento actual            | 100,00%         | 100,00%         | 100,00%         | 100,00%         |
| Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            |
| Interés Bruto Devengado                      | 2.278.332,00    | 271,23          | 578.624,00      | 361,64          |
| Interés Bruto Pagado                         | 2.278.332,00    | 271,23          | 578.624,00      | 361,64          |
| Interés Bruto Debido                         | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            |
| Retención (19,5%)                            | 444.276,00      | 52,89           | 112.832,00      | 70,52           |
| Interés Neto                                 | 1.834.056,00    | 218,34          | 465.792,00      | 291,12          |

IMT/IM TARJETAS 1/ Anuncio Pago/ago 15

**IM TARJETAS 1, FTA****Flujos de caja del periodo: 22/07/2015 - 24/08/2015**

| <b>Concepto</b>  | <b>Importe</b>               |                              |
|--|------------------------------|------------------------------|
|  | <b><u>Ingresos</u></b>       | <b><u>Pagos</u></b>          |
| <b><u>I. Principal</u></b>   | <b><u>138.286.087,79</u></b> | <b><u>142.601.318,01</u></b> |
| Reembolso del Saldo Dispuesto de los Derechos de Crédito                       | 138.286.087,79               |                              |
| Adquisición de Disposiciones Adicionales                                       |                              | 142.601.318,01               |
| Pago de Importes Aplazados de Adquisición debidos en Fechas de Pago anteriores |                              | 0,00                         |
| Amortización Préstamos Subordinados  |                              | Amortizado                   |
| <b><u>II. Intereses</u></b>  | <b><u>17.232.706,40</u></b>  | <b><u>2.856.956,00</u></b>   |
| Intereses recibidos del cedente  | 16.684.754,53                |                              |
| Comisiones devengadas y liquidadas por el cedente                              | 547.951,87                   |                              |
| Intereses de la Cuenta de Tesorería  | 0,00                         |                              |
| Intereses de la Cuenta de Reinversión  | 0,00                         |                              |
| Intereses pagados a los Bonos de Titulización                                  |                              | 2.856.956,00                 |
| Intereses de Préstamos Subordinados  |                              | Amortizado                   |
| <b><u>III. Gastos Periódicos</u></b>   |                              | <b><u>486.261,82</u></b>     |
| <b><u>IV. Comisión Variable</u></b>  |                              | <b><u>11.395.040,56</u></b>  |
| <b>TOTAL INGRESOS/ PAGOS</b>   | <b>155.518.794,19</b>        | <b>157.339.576,39</b>        |
| Saldo Inicial de la Cuenta de Reinversión a 22/07/2015                         | 116.883.507,61               |                              |
| Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago:                            |                              |                              |
| Reserva de Dilución  |                              | 10.625.000,00                |
| Reserva de Commingling   |                              | 8.825.000,00                 |
| Reserva de Adquisición   |                              | 95.612.725,41                |
| <b>TOTAL</b>   | <b>272.402.301,80</b>        | <b>272.402.301,80</b>        |
| Retenciones practicadas a 24/08/2015   | 557.108,00                   |                              |
| A Inversiones Temporales hasta el 21/09/2015                                   |                              | 557.108,00                   |

IMT/IM TARJETAS 1/Flujos caja/ago 15

Destinatarios: Agencias de rating